

**IMPLEMENTASI SPP (SIMPAN PINJAM KELOMPOK PEREMPUAN)  
DALAM PROGRAM PNPM-MP TERHADAP PEMBERDAYAAN  
EKONOMI MASYARAKAT MUSLIM DI DESA TUNGU KECAMATAN  
GODONG KABUPATEN GROBOGAN**

**SKRIPSI**

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat  
Guna Memperoleh Gelar Strata 1  
dalam Ilmu Ekonomi dan Bisnis Islam



**Oleh:**

**SITI MUKAROMAH**  
**102411121**

**JURUSAN EKONOMI ISLAM  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO  
SEMARANG**

**2014**

**Muhammad Saifullah, M.Ag**

Jl. Taman Karonsih IV No. 1181 Ngaliyan Semarang

**Dr. Mahsun, M.Ag**

Jl. Pakelsari RT 01 RW 07 Bulurejo Mertoyudan Kab. Magelang

---

### PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eksemplar  
Hal : Naskah Skripsi  
An. Sdr. Siti Mukaromah

Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
IAIN Walisongo  
di Semarang

*Assalamu'alaikum Wr.Wb.*

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya bersama ini saya kirim naskah skripsi Saudara

Nama : Siti Mukaromah

NIM : 102411121

Jurusan : Ekonomi Islam

Judul Skripsi : **IMPLEMENTASI SPP (SIMPAN PINJAM KELOMPOK PEREMPUAN) DALAM PROGRAM PNPB-MP TERHADAP PEMBERDAYAAN EKONOMI MASYARAKAT MUSLIM DI DESA TUNGU KECAMATAN GODONG KABUPATEN GROBOGAN**

Dengan ini saya mohon kiranya skripsi Saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan.


Demikian atas perhatiannya, harap menjadi maklum adanya dan kami ucapkan terimakasih.


*Wassalamu'alaikum Wr.Wb.*

Semarang, 14 Juli 2014

Pembimbing I,

Pembimbing II

  
**Muhammad Saifullah, M.Ag**  
NIP.19700321 199603 1 003

  
**Dr. Mahsun, M.Ag**  
NIP.19671113 200501 1 001



**KEMENTERIAN AGAMA RI**  
**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM SEMARANG**  
Jl. Prof. Dr. Hamka Ngaliyan Telp. (024) 7601291 Semarang

**PENGESAHAN**

Skripsi Saudara : **SITI MUKAROMAH**  
NIM : 102411121  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jurusan : Ekonomi Islam  
Judul : **IMPLEMENTASI SPP (SIMPAN PINJAM KELOMPOK PEREMPUAN) DALAM PROGRAM PNPB-MP TERHADAP PEMBERDAYAAN EKONOMI MASYARAKAT MUSLIM DI DESA TUNGU KECAMATAN GODONG KABUPATEN GROBOGAN**

Telah dimunaqasahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Syari'ah Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang dan dinyatakan **lulus**, dengan predikat cumlaude/ baik/ cukup, pada tanggal :

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar sarjana Strata 1 tahun akademik 2014/2015.

Semarang, 23 Juli 2014

Ketua Sidang  
  
**Dr. H. Musahadi, M.Ag**  
NIP. 19690709 199403 1 000

Sekretaris Sidang  
  
**Muhammad Saifullah, M.Ag**  
NIP. 19700321 199603 1 003

Penguji I  
  
**Drs. Ghufron Ajib, M.Ag**  
NIP. 19660325 199203 1 000

Penguji II  
  
**Ita Rosita Sahara J., M.Ag**  
NIP. 19661217 200501 2 001

Pembimbing I  
  
**Muhammad Saifullah, M.Ag**  
NIP. 19700321 199603 1 003

Pembimbing II  
  
**Dr. Mahsun, M.Ag**  
NIP. 19671113 200501 1 001



## **DEKLARASI**

Dengan ini penulis menyatakan bahwa skripsi ini adalah hasil kerja penulis sendiri dan di dalamnya tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi di lembaga pendidikan lainnya. Pengetahuan yang diperoleh dari hasil penerbitan maupun yang belum atau tidak diterbitkan, sumbernya dijelaskan di dalam tulisan dan daftar pustaka.

Semarang, 14 Juli 2014

Deklarator,



**Siti Mukaromah**  
**NIM. 102411121**

## MOTTO

وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ ۖ وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدْوَانِ ۚ وَاتَّقُوا اللَّهَ ۖ إِنَّ اللَّهَ شَدِيدُ

العقاب

*Dan tolong-menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebajikan dan takwa, dan jangan tolong-menolong dalam berbuat dosa dan pelanggaran. dan bertakwalah kamu kepada Allah. Sesungguhnya Allah amat berat siksa-Nya.<sup>1</sup>(al-Maidah:2)*

---

<sup>1</sup> Departemen Agama RI, Al-Qur'an dan Terjemahnya.

## PERSEMBAHAN

Dengan segala kerendahan hati, skripsi ini penulis persembahkan kepada:

- ✓ Kedua orangtuaku bapak Ahmad Fadak dan ibu Parminah, yang aku cintai dan sayangi, yang tak henti-hentinya selalu memberikan ridho, dan do'a restu. Yang selalu mengajarkan arti penting sebuah kehidupan, dan yang selalu memberikan semangat untuk menjalani hidup.
- ✓ Adik-adikku tercinta Erna, Elsa, dan adik iparku Aji atas segala perhatian dan dukungan selama ini, tak lupa pula keponakanku Sella yang unyu-unyu yang selama ini telah menjadi penghiburku.
- ✓ Kekasihku tercinta mas Tri Widayat, terimakasih atas segala perhatian dan motivasinya sehingga penulis menjadi lebih semangat dalam hidup dan dalam penulisan skripsi ini.
- ✓ Keluarga kecil EIC tercinta, yang selama ini menjadi sahabat dalam suka maupun duka, mengiringi setiap langkah perjalanan kita untuk saling memotivasi agar menjadi orang yang sukses kelak. Amin.
- ✓ Emon-emon tecinta Dina, Diah, Salis, meskipun nanti kita sudah sangat sulit untuk bertemu lagi, kumpul-kumpul lagi, jangan lupakan aku yaa. Dan untuk Pipit, kita bagaikan saudara kembar yang kemana-mana selalu bersama, jika tak ada satu pasti kita saling mencari. Aku sayang kalian..
- ✓ Keluarga besar kost BY'49 Isti, Ulfa, Dwi, Diah, Eva, Olip dan Alfa (walaupun kalian terkadang sangat berisik) tetapi kalian sangat memberi semangat dalam penulisan skripsi ini.
- ✓ Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

## ABSTRAK

Kemiskinan dan pengangguran menjadi masalah yang penting saat ini di Indonesia, sehingga menjadi suatu fokus perhatian bagi pemerintah Indonesia. Kemiskinan terus menjadi masalah fenomenal di belahan dunia, khususnya Indonesia yang merupakan Negara berkembang. Demikian pula dengan pemerintahan yang mempunyai program penanggulangan kemiskinan yang ditujukan untuk kesejahteraan masyarakat baik dari segi sosial maupun dalam hal ekonomi. Pelaksanaan PNPM-MP bertujuan untuk menyediakan akses layanan keuangan untuk menjadikan masyarakat mandiri dan mensejahterakan masyarakat. Seperti halnya yang terjadi pada masyarakat Desa Tungu Kecamatan Godong Kabupaten Grobogan terjadi kegiatan SPP yang bertujuan untuk menyediakan akses layanan keuangan kepada rumah tangga miskin. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui implementasi program SPP di Desa Tungu Kecamatan Godong serta pengaruh program SPP terhadap pemberdayaan ekonomi masyarakat muslim di Desa Tungu.

Untuk memperoleh data dalam penelitian ini, penulis menggunakan penelitian kualitatif dengan metode deskriptif. Penelitian kualitatif bisa diartikan sebagai jenis penelitian yang temuan-temuannya tidak diperoleh melalui prosedur statistik atau bentuk hitungan lainnya, dengan metode pengambilan data dengan cara *interview* (wawancara) yang dilakukan penulis kepada ketua UPK, pengelola desa atau TPK dan fasilitator PNPM-MP, *Observation* (pengamatan langsung) penulis di Desa Tungu Kecamatan Godong Kabupaten Grobogan dan dokumentasi tentang SPP, serta membaca langsung literatur kepustakaan, internet, buku pedoman yang dimiliki oleh Unit Pengelola Kegiatan SPP.

Dari analisis yang diperoleh oleh penulis, hasil penelitian menunjukkan bahwa proses implementasi SPP (Simpan Pinjam Kelompok Perempuan) di desa Tungu sudah sesuai dengan apa yang ada di Petunjuk Teknis Operasional (PTO). Terbukti dengan memilih rumah tangga miskin sebagai sasaran utamanya dan syarat-syarat untuk mendapatkan pinjaman dana SPP sesuai dengan yang ada di PTO. Adanya SPP menjadikan masyarakat lebih sejahtera, terdapat peningkatan pendapatan, terpenuhinya kebutuhan dan program SPP berjalan secara efektif sehingga mempunyai pengaruh yang positif bagi kelangsungan hidup masyarakat desa Tungu, mereka merasa mendapatkan bantuan dalam segi modal maupun segi kemasyarakatan, dan juga kemandirian dan kesejahteraan dalam bidang ekonomi, sehingga program SPP dapat memberdayakan ekonomi masyarakat desa Tungu.

**Kata Kunci :** Implementasi SPP, Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat.

## KATA PENGANTAR

*Bismillahirrohmanirrohim*

Puji syukur kehadiran Allah SWT Yang Maha Mendengar lagi Maha Melihat dan atas segala limpahan rahmat, taufiq, serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan karya tulis yang berbentuk skripsi ini yang berjudul: **IMPLEMENTASI SPP (SIMPAN PINJAM KELOMPOK PEREMPUAN) DALAM PROGRAM PNPM-MP TERHADAP PEMBERDAYAAN EKONOMI MASYARAKAT MUSLIM DI DESA TUNGU KECAMATAN GODONG KABUPATEN GROBOGAN**, sesuai dengan waktu yang telah direncanakan.

Sholawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, nabi akhir zaman yang diutus untuk menyebarkan Islam di dunia ini. Semoga kelak kita mendapatkan syafaatnya serta diakui menjadi umatnya kelak di *yaumul akhiri*. Amin.

Selanjutnya, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang tak terhingga kepada semua pihak yang membantu kelancaran penulisan skripsi ini, baik berupa dorongan moril maupun materil. Karena penulis yakin tanpa bantuan dan dukungan tersebut, sulit rasanya bagi penulis untuk menyelesaikan penulisan skripsi ini. Di samping itu, izinkan penulis untuk menyampaikan ucapan terima kasih dan penghargaan setinggi-tingginya kepada:

1. Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag, selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang.
2. Dr. H. Imam Yahya, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.



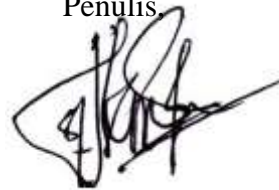
3. H. Nur Fatoni, M.Ag, selaku Ketua Jurusan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
4. Muhammad Saifullah, M.Ag, selaku Dosen Pembimbing I yang selalu sabar memberikan waktu serta nasihat untuk membimbing penulis dalam menyelesaikan skripsi.
5. Dr. Mahsun, M.Ag, selaku Dosen Pembimbing II yang dengan sabar telah meluangkan waktu untuk membimbing penulis dalam penyelesaian skripsi.
6. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan ilmunya kepada penulis. Semoga Bapak dan Ibu dosen selalu dalam rahmat dan lindungan Allah SWT, sehingga ilmu yang telah diajarkan dapat bermanfaat dikemudian hari.
7. Ketua UPK SPP, pengelola SPP di Desa Tunggu dan fasilitatornya yang sudah membantu penulis dalam proses pembuatan skripsi ini.
8. Ungkapan terima kasih dan penghargaan yang sangat spesial penulis haturkan dengan rendah hati dan rasa hormat kepada kedua orangtua penulis yang tercinta dan terkasih, serta adik-adik penulis yang dengan segala pengorbanannya tidak akan pernah penulis lupakan atas jasa-jasa mereka. Do'a restu, nasihat dan petunjuk dari mereka kiranya merupakan dorongan moril bagi kelanjutan studi penulis hingga saat ini.
9. Sahabat-sahabatku EIC seperjuangan dan teman-teman kost BY'49 yang selalu membantu dan mensupport penulis.
10. Seseorang terdekat dan terkasih Mas Tri, yang selalu memberi semangat dan dukungan setiap hari kepada penulis sehingga terjadi penyelesaian skripsi ini.

Akhirnya penulis berharap semoga amal baik dari semua pihak yang telah membantu penulis dalam penyelesaian skripsi ini mendapatkan balasan pahala dari Allah SWT. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh sebab itu, saran dan kritik yang membangun sangat diharapkan untuk penelitian lanjutan di masa mendatang.

Semoga apa yang telah ditulis dalam skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak. *Amin yaa Robbal alamin.*

Semarang, 14 Juli 2014

Penulis,

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Siti Mukaromah', written in a cursive style.

**Siti Mukaromah**  
**NIM. 102411121**

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN DEKLARASI.....	iv
HALAMAN MOTTO .....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vi
HALAMAN ABSTRAK.....	vii
KATA PENGANTAR .....	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	6
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	7
D. Tinjauan Pustaka .....	8
E. Metodologi Penelitian .....	10
F. Sistematika Penulisan.....	12
BAB II LANDASAN TEORI .....	13
A. Pengertian Pinjaman.....	13
B. Dasar Hukum Pinjaman .....	15
C. Jenis-jenis Pinjaman dan Fadhilahnya .....	16
D. Sifat Dasar Pinjaman.....	18
E. Pengertian Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat.....	19
F. Proses Pemberdayaan Masyarakat .....	28
BAB III GAMBARAN UMUM SIMPAN PINJAM KELOMPOK PEREMPUAN (SPP) DESA TUNGU KECAMATAN GODONG KABUPATEN GROBOGAN .....	30

A. Gambaran Umum Simpan Pinjam Kelompok Perempuan.....	30
1. Tempat Penelitian.....	30
2. Profil Simpan Pinjam Kelompok Perempuan (SPP) dalam PNPM-MP .....	32
B. Implementasi Simpan Pinjam Kelompok Perempuan (SPP) Dalam Program PNPM-MP .....	35
1. Prinsip Dasar SPP .....	35
2. Ketentuan Dasar SPP.....	38
3. Sasaran, Bentuk Kegiatan, dan Ketentuan Kelompok SPP	39
4. Jenis dan Fungsi Kelompok SPP.....	40
5. Struktur Kelompok SPP .....	41
6. Pengelolaan Dana UPK.....	43
7. Distribusi Dana SPP.....	55
 BAB IV IMPLEMENTASI SPP DAN PENGARUHNYA TERHADAP PEMBERDAYAAN EKONOMI MASYARAKAT .....	57
A. Implementasi SPP (Simpan Pinjam Kelompok Perempuan) di Desa Tungu Kecamatan Godong Kabupaten Grobogan .....	57
B. Pengaruh Implementasi Program SPP Terhadap Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat Muslim .....	64
 BAB V PENUTUP.....	68
A. Simpulan .....	68
B. Saran.....	69
C. Penutup.....	69
 DAFTAR PUSTAKA	
 DAFTAR LAMPIRAN	
 DAFTAR RIWAYAT HIDUP	

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 3.1 Jumlah Penduduk dan KK Desa Tunggu Tahun 2013.....	31
Tabel 3.2 Mata Pencaharian Desa Tunggu Tahun 2013.....	31
Tabel 4.1 Data Jumlah Pinjaman SPP Kelompok Melati.....	60
Tabel 4.2 Data Jumlah Pinjaman SPP Kelompok Mawar.....	61

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Struktur Kelompok Melati di Desa Tunggu.....	42
Gambar 3.2 Struktur Kelompok Mawar di Desa Tunggu.....	42